

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/07/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/11/2005

NIF
V84520899
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter
Directores Emisión Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAM Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositarario Activos
Bankinter

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos										
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody's / S&P		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A1 ES0313714000	02/12/2005 300	100.000,00 30.000.000,00	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov	21/08/2019	21/05/2007 21/08/2048 21.Feb/May/Ago/Nov	Única salvo circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	24.695,01 201.708.841,68 24,70%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/08/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/08/2019 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AAA	Aaa AAA	
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	50.053,48 7.808.342,88 50,05%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/08/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3 AAA	Aa3 A	
Serie C ES0313714034	02/12/2005 153	50.047,90 7.657.328,70 50,05%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,2370% 21/08/2019 30,312345 Bruto 24,552999 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3 A+	Baa1 BBB-	
Serie D ES0313714042	02/12/2005 98	50.058,71 4.905.753,58 50,06%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,9370% 21/08/2019 247,796177 Bruto 200,714903 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba2sf B-sf	Ba3 BB-	
Serie E ES0313714059	02/12/2005 125	49.745,98 6.218.247,50 49,75%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,5870% 21/08/2019 456,010344 Bruto 369,368379 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.	
Total		228.298.514,34	900.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual								
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,28 28/08/2024	4,92 18/04/2024	4,58 16/12/2023	4,35 25/09/2023	4,04 03/06/2023	3,84 23/03/2023	3,65 13/01/2023	3,37 02/10/2022	
	Amort. final	Años Fecha	7,76 21/02/2027	7,26 21/08/2026	6,76 21/02/2026	6,51 21/11/2025	6,01 21/05/2025	5,76 21/02/2025	5,51 21/11/2024	5,01 21/05/2024	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	6,74 12/02/2026	6,38 04/10/2025	6,04 03/08/2025	5,73 09/02/2025	5,45 30/10/2024	5,19 27/07/2024	4,93 14,77	4,70 23/04/2024	4,70 31/01/2024	
	Amort. final	Años Fecha	17,01 21/05/2036	16,52 21/11/2035	16,01 21/05/2035	15,52 21/11/2034	15,01 21/05/2034	14,77 21/02/2034	14,28 21/08/2033	14,01 21/05/2033	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,28 28/08/2024	4,92 18/04/2024	4,58 16/12/2023	4,35 25/09/2023	4,04 03/06/2023	3,84 23/03/2023	3,65 13/01/2023	3,37 02/10/2022	
	Amort. final	Años Fecha	7,76 21/02/2027	7,26 21/08/2026	6,76 21/02/2026	6,51 21/11/2025	6,01 21/05/2025	5,76 21/02/2025	5,51 21/11/2024	5,01 21/05/2024	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	9,29 01/09/2028	8,95 28/04/2028	8,62 01/01/2028	8,34 19/09/2027	7,98 12/05/2027	7,67 19/01/2027	7,55 05/12/2026	7,30 06/09/2026	7,30 15,01	
	Amort. final	Años Fecha	18,27 21/08/2037	17,77 21/02/2037	17,52 21/11/2036	17,27 21/02/2036	16,52 21/11/2035	16,01 21/05/2035	15,52 21/11/2034	15,01 21/05/2034	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,28 28/08/2024	4,92 18/04/2024	4,58 16/12/2023	4,35 25/09/2023	4,04 03/06/2023	3,84 23/03/2023	3,65 13/01/2023	3,37 02/10/2022	
	Amort. final	Años Fecha	7,76 21/02/2027	7,26 21/08/2026	6,76 21/02/2026	6,51 21/11/2025	6,01 21/05/2025	5,76 21/02/2025	5,51 21/11/2024	5,01 21/05/2024	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	9,80 06/03/2029	9,53 28/11/2028	9,28 29/08/2028	9,06 09/06/2028	8,70 28/01/2028	8,36 28/09/2027	8,22 05/08/2027	7,94 26/04/2027	7,94 26/04/2027	
	Amort. final	Años Fecha	19,52 21/11/2038	19,52 21/11/2038	19,27 21/08/2038	18,77 21/02/2038	18,52 21/11/2037	18,27 21/08/2037	17,77 21/02/2037	17,52 21/11/2036	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,28 28/08/2024	4,92 18/04/2024	4,58 16/12/2023	4,35 25/09/2023	4,04 03/06/2023	3,84 23/03/2023	3,65 13/01/2023	3,37 02/10/2022	
	Amort. final	Años Fecha	7,76 21/02/2027	7,26 21/08/2026	6,76 21/02/2026	6,51 21/11/2025	6,01 21/05/2025	5,76 21/02/2025	5,51 21/11/2024	5,01 21/05/2024	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	10,43 22/10/2029	10,21 04/08/2029	10,04 01/06/2029	9,92 17/04/2029	9,61 25/12/2028	9,34 17/09/2028	9,33 17/09/2028	9,11 28/06/2028	9,11 28/06/2028	
	Amort. final	Años Fecha	25,78 21/02/2045	25,78 21/02/2045	25,78 21/02/2045	25,78 21/02/2045	25,78 21/02/2045	25,78 21/02/2045	25,78 21/02/2045	25,78 21/02/2045	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	7,53 29/11/2026	7,04 03/06/2026	6,66 10/12/2025	6,32 12/09/2025	5,83 17/03/2025	5,59 21/12/2024	5,35 23/09/2024	4,86 29/03/2024	
	Amort. final	Años Fecha	7,76 21/02/2027	7,26 21/08/2026	6,76 21/02/2026	6,51 21/11/2025	6,01 21/05/2025	5,76 21/02/2025	5,51 21/11/2024	5,01 21/05/2024	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	25,00 12/05/2044	25,00 12/05/2044	25,00 12/05/2044	25,00 12/05/2044	25,00 12/05/2044	25,00 12/05/2044	25,00 12/05/2044	25,00 12/05/2044	25,00 12/05/2044	
	Amort. final	Años Fecha	25,78 21/02/2045	25,78 21/02/2045	25,78 21/02/2045	25,78 21/02/2045	25,78 21/02/2045	25,78 21/02/2045	25,78 21/02/2045	25,78 21/02/2045	

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase	Actual	% MC	A la emisión		
			% MC	% MC	% MC
Clase A	88,35%	201.708.841,68	11,97%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	3,33%	30.000.000,00
Serie A2	88,35%	201.708.841,68	90,76%	90,76%	816.800.000,00
Serie B	3,42%	7.808.342,88	8,46%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	3,35%	7.657.328,70	5,01%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	2,15%	4.905.753,58	2,80%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	2,72%	6.218.247,50	1,39%	1,39%	12.500.000,00
Emisión de Bonos		228.298.514,34			900.000.000,00
Fondo de Reserva	2,80%	6.218.247,50	1,41%	1,41%	12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.268.683,15	-0,549%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	100.761,82		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.846,12		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/07/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
 28/11/2005

NIF
 V84520899

Sociedad Gestora
 Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
 Bankinter

Administrador Activos
 Bankinter

Directores Emisión Bonos
 Bankinter
 IXIS CIB
 Fortis Bank
 Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
 Bankinter
 IXIS CIB
 Fortis Bank
 Merrill Lynch International

Agente Pago Bonos
 Banco Santander

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Banco Santander

Cuenta Amortización
 Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
 Bankinter

Permuta Intereses
 Bankinter

Depositarario Activos
 Bankinter

Auditor Fondo
 KPMG Auditores

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.212	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	216.509.656,67	887.508.156,19
Medio	67.406,49	142.846,96
Mínimo	6,94	230,46
Máximo	552.609,81	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	0,34%	2,80%
Mínimo	0,11%	2,45%
Máximo	2,09%	4,34%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	171	313
Mínimo	01/08/2019	19/03/2006
Máximo	02/04/2045	31/05/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,53	6,69	0,13	6,90
10,01 - 20%	12,01	15,78	1,04	16,54
20,01 - 30%	21,79	25,31	3,49	25,68
30,01 - 40%	29,65	35,09	7,18	35,46
40,01 - 50%	26,17	44,27	12,06	45,39
50,01 - 60%	6,86	52,08	18,70	55,12
60,01 - 70%			24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,22
Medio ponderado		33,20		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		55,35		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,51%	0,45%	0,38%	0,40%	0,39%
Tasa anual equivalente	6,00%	5,22%	4,43%	4,74%	4,61%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,65%	10,69%
Aragón	2,24%	2,08%
Asturias	1,16%	1,25%
Canarias	4,91%	4,48%
Cantabria	1,19%	1,06%
Castilla y León	3,82%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,34%	4,89%
Cataluña	18,45%	16,59%
Comunidad Valenciana	8,08%	7,54%
Extremadura	1,27%	1,15%
Galicia	2,87%	3,42%
Islas Baleares	5,03%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	32,79%	34,72%
Murcia	1,21%	1,11%
Navarra	1,50%	1,52%
País Vasco	0,30%	0,37%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%				
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	37	14.148,12	364,73	12.021,45	26.534,30	4,54	3.307.373,26	3.333.907,56	51,48	34,69
De > 1 a = 2 Meses	3	3.265,95	131,59	0,00	3.397,54	0,58	241.879,23	245.276,77	3,79	24,58
De > 2 a = 3 Meses	4	5.398,17	375,86	0,00	5.774,03	0,99	373.348,81	379.122,84	5,85	40,51
De > 3 a = 6 Meses	1	2.975,32	126,05	0,00	3.101,37	0,53	92.379,97	95.481,34	1,47	43,13
De > 6 a < 12 Meses	1	2.297,10	105,79	0,00	2.402,89	0,41	63.461,16	65.864,05	1,02	42,77
De = 12 a < 18 Meses	2	13.598,76	662,20	0,00	14.260,96	2,44	224.640,25	238.901,21	3,69	45,09
De = 18 a < 24 Meses	3	38.070,65	1.372,62	0,00	39.443,27	6,74	182.523,99	221.967,26	3,43	33,03
De ≥ 2 Años	13	430.109,65	59.764,93	0,00	489.874,58	83,77	1.405.298,06	1.895.172,64	29,27	49,61
Subtotal	64	509.863,72	62.903,77	12.021,45	584.788,94	100,00	5.890.904,73	6.475.693,67	100,00	38,22
Total	64	509.863,72	62.903,77	12.021,45	584.788,94		5.890.904,73	6.475.693,67		